Отзыв научного руководителя
на диссертацию Хромченко Максима Денисовича тему
«Платежные системы как объект публично-правового регулирования», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. – Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Диссертационная работа на соискание ученой степени кандидата юридических наук на тему «Платежные системы как объект публично-правового регулирования» выполнена аспирантом очной формы обучения М.Д. Хромченко по специальности 5.1.2. – Публично-правовые (государственно-правовые) науки на кафедре финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью рассмотрения правового регулирования функционирования платежных систем, в рамках которых создаются организации с различной функциональной направленностью. Совокупность таких организаций может создавать платежную систему, функционирующую в рамках более глобального образования – национальной платежной системы (далее также – НПС). Новизна данной работы заключается в том, что она представляет собой комплексное исследование по вопросу публично-правового регулирования платежных систем в Российской Федерации в условиях мер экономического воздействия со стороны недружественных стран.

Диссертация представляет собой монографическое исследование, в котором автор решает, как теоретические проблемы, связанные с соотношением понятий платежная система, национальная платежная система, выделением их существенных признаков, определением механизма правового регулирования, определением правовой природы платформы цифрового рубля, электронных денежных средств, так и практические, рассматривая реальные возможности перевода денежных средств за пределы территории Российской Федерации. Автором определено, что активное использование

новых средств расчетов в форме электронных денежных средств, цифровых валют национальных банков также влечет за собой необходимость определения их правовой природы путем сопоставления указанных явлений с имеющимися базовыми теоретическими знаниями науки финансового права.

Цель диссертации заключалась в том, чтобы на основе анализа имеющихся правовых норм, литературных источников и практики предоставления платежных услуг в Российской Федерации разработать новые теоретические положения и практические рекомендации, направленные на совершенствование функционирования национальной платежной системы Российской Федерации, которая в условиях мер экономического воздействия со стороны недружественных стран, с одной стороны, и технического развития, с другой, должна отвечать требованиям бесперебойности, безопасности и эффективности функционирования для целей защиты прав потребителей финансовых услуг. Полагаю, что названная цель достигнута в полном объеме.

Теоретическую основу диссертации составили труды ведущих современных представителей финансово-правовой науки, а также теории права, гражданского, административного и иных отраслей российского права.

Эмпирическая база диссертации составили материалы судебной практики, правоприменительной практики Банка России по осуществлению контрольных мероприятий за деятельностью субъектов национальной платежной системы, статистические данные Банка России, практика применения инфраструктурных элементов национальной платежной системы.

Полноценному раскрытию темы способствовала избранная структура исследования, состоящая из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения и списка использованных источников и литературы.

В первой главе «Финансово-правовое регулирование платежных систем» исследуются основополагающие правовые категории: платежная система, национальная платежная система, субъекты, реализующие свою деятельности при функционировании платежных систем, платежная система Банка России.

Проводится исторический анализ развития системы безналичных расчетов (стр. 20–32). Авторский подход позволил предложить диссертанту оригинальное определение национальной платежной системы, которое выработано на основе его понимания как особой сложноструктурной системы. Делается вывод о том, что платежные системы и национальная платежная система имеют различную правовую природу, цели функционирования, задачи. Автором самостоятельно выделяются характерные особенности указанных понятий (стр. 57–59).

Особую значимость в работе имеет раскрытие правовой природы платежной системы Банка России, которая одновременно обслуживает как частноправовой интерес (например, функционирование системы быстрых платежей), так и публично-правовой интерес (например, реализация денежно-кредитной политики России). Автор приходит к оригинальному выводу, что платежная система Банка России не является платежной системой по смыслу Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (стр. 111–112).

Во второй главе «Публично-правовое регулирование цифровизации платежных систем в Российской Федерации» рассматривается влияние современных технологий на функционирование платежных систем.

В главе анализируется правовая природа электронных денежных средств, порядок их использования, отмечаются проблемы, связанные с их обращением. Определяя электронные денежные средства в качестве частного примера безналичных денежных средств, диссертантом выделяются их признаки, отличительные особенности. Обосновывается, что электронные денежные средства можно всецело относить к разновидности денежных средств, поскольку они выражены в национальной валюте – российском рубле (стр. 140–141). Определено, что электронные денежные средства нельзя смешивать с понятиями цифровая валюта и цифровой рубль (стр. 142).

В контексте рассматриваемой темы особую важность имеет исследование зарубежного опыта. В частности, диссертантом рассмотрен законодательные

акты, регулирующие порядок обращения электронных денежных средств Великобритании, стран Европейского союза, США, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Индии (стр. 115–118). В результате проведенного анализа автором сформулировано собственное видение основных признаков электронных денежных средств как разновидности фиатной валюты, распоряжение которой происходит только путем использования электронных средств платежа.

Кроме того, заслуживает внимание в работе анализ правового регулирования платформы цифрового рубля. Автором делается вывод, что платформа цифрового рубля является элементом национальной платежной системы, который отличается от платежных систем (стр. 161–163), приводя при этом убедительные аргументы. Так, закон определяет ПЦР в качестве информационной системы, не раскрывая ее сущности. Во многом наличие такой проблемы связано с отсутствием законодательной дефиниции цифровой платформы. Вместе с тем трактовка платформы цифрового рубля через совокупность субъектов (на примере законодательного определения платежной системы) не отражает сущности исследуемого объекта, что и выявило необходимость детального изучения правовой природы платформы цифрового рубля. Особое внимание уделяется внедрению цифрового рубля в бюджетную систему Российской Федерации (стр. 158–159).

Наконец, автором рассматриваются вопросы перспектив дальнейшего развития платежных систем под влиянием цифровизации. Автором подчеркивается, что ключевая задача современных технологий на финансовом рынке — ускорить и упростить процесс передачи информации между участниками правоотношений, повысить финансовую безопасность потребителей финансовых услуг (стр. 164). Однако меры экономического воздействия со стороны недружественных стран выявили новые проблемы, с которыми столкнулась Российская Федерации. Так, определено, что отключение российского финансового рынка от системы SWIFT породило необходимость разработки собственных национальных систем передачи

финансовых сообщений, которые должны взаимодействовать с дружественными странами (стр. 166). Автором приведен пример успешного функционирования такой системы между Россией и Китаем.

Диссертантом определено, что современные системы расчетов между Российской Федерацией и третьими странами осложнена вторичными мерами экономического воздействия. В то же время участники трансграничных отношений стали использовать цифровую валюту (криптовалюту) в системе расчетов, которая сегодня обеспечивается в том числе фиатной валютой государств. В этой связи предлагается создавать собственные платформы, в рамках которой будут происходить расчеты между дружественными странами. Такие платформы уже создаются на примере BRICS PAY (стр. 180–181).

Результаты работы Хромченко Максима Денисовича достоверны, аргументированы и логически изложены в содержательной части диссертации. Основные приложения апробированы на научных конференциях. Наиболее значимые результаты исследования отражены автором в 3 публикациях, опубликованных в рецензируемых изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных результатов диссертационных исследований на соискание ученых степеней кандидата и доктора наук.

В процессе подготовки диссертации М.Д. Хромченко зарекомендовал себя как вдумчивый и серьезный исследователь, обладающий теоретическими знаниями и практическими навыками в рассматриваемой сфере. Диссертация подготовлена М.Д. Хромченко самостоятельно и ее содержание демонстрирует творческий вклад автора в финансово-правовую науку.

Таким образом, диссертация М.Д. Хромченко на тему «Платежные системы как объект публично-правового регулирования» отвечает всем предъявляемым к такого рода работам требованиям, а ее автор заслуживает

присуждения искомой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. – Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Научный руководитель:
доктор юридических наук, профессор,
профессор кафедры финансового права
Московского государственного юридического
университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) Н.М. Артёмов

«19» сентября 2025

125993, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9, ауд. 444
т. 8 (499) 244-88-88
e-mail: nikoarte@yandex.ru

Подпись заверяю
Начальник отдела по учетно-аналитической работе
Управления кадров
Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
_____ / _____
(подпись) (ф.и.о.)
28 09 2025

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации * Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования * Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) * ОГРН 1027739180230 *
Управление кадров